



Pension Invest Plus® Fonds - R

Vorbemerkung und Zielsetzung

Die Negativ-Zinspolitik der EZB hat die Rentenmärkte toxisch werden lassen. Dies bedeutet, dass einer geringen Rendite ein überproportional hohes Kursveränderungsrisiko bei Anleihen / Rentenfonds gegenüber steht.

Um den Minizinsen wie auch den Risiken einer Zinswende, die von der amerikanischen Notenbank FED im September 2017 eingeleitet wurde, gerade für betriebliche wie auch die private Altersvorsorge frühzeitig entgegenzutreten, wurde gemeinsam ein globales Multi-Asset-Manager-Konzept auf Basis bewährter vermögensverwaltender Fonds und institutionellen Anlagelösungen im Rahmen einer Netzwerkpartnerschafts-Kooperation umgesetzt. Ziel dieses Ansatzes ist es, eine positive Rendite zu erzielen und gleichzeitig die Schwankungen zu glätten.

Die größten Fonds-Positionen zum Stichtag bei einer Cash-Quote von 3,28% mit ihrer i. d. R. mindestens dreijährigen historischen Performance

Quelle: KVGs, berechnet anhand Eröffnungs- und Schlusskursen

	Gewichtung	2023	2022	2021	2020	2019	2018
I-Shares EO GB GB 0-1Year	18,53%	1,22%	-1,00%	-0,70%	-0,60%	-0,60%	-0,60%
Quantex Fds-Q. Gl. Value	12,96%	5,38%	12,49%	28,82%	22,80%	21,55%	-----
DT.BOERSE COM. XETRA-GOLD	9,95%	3,21%	7,12%	4,03%	13,04%	21,27%	3,19%
Fundament Total Return - I	6,07%	-7,12%	12,44%	10,11%	34,99%	8,24%	-----
Sentix Risk Return -M-	5,39%	-0,40%	-8,20%	1,62%	10,07%	9,66%	3,20%
Squad-Makro I	5,14%	5,14%	-3,28%	18,73%	2,31%	23,01%	-8,03%
ME.T.22/6025 22/27 FLR	4,43%	-9,65%	-3,00%	8,43%	8,05%	8,91%	9,14%
MFS Meridian F. Prud. Cap. A4	4,15%	5,85%	-8,94%	9,03%	1,10%	15,08%	3,84%
Flossbach v. Storch Mul. Op. II R	3,74%	7,41%	-13,00%	11,23%	3,76%	20,02%	-5,10%
Assenagon Alpha	3,25%	1,12%	5,94%	-10,51%	13,61%	-12,27%	10,99%
Comgest Gro.-Gl. Fles IAEO	3,23%	10,17%	-11,78%	10,31%	1,76%	12,94%	3,48%
Paladin One Aktienkl. F.	2,86%	1,79%	-19,12%	14,55%	30,09%	13,18%	-7,14%
Fast-Global Fund YA DL	2,18%	11,46%	22,94%	37,63%	-6,42%	28,74%	-2,61%
BlackRock Eur. Opport.	2,06%	11,62%	-24,63%	44,23%	10,99%	31,64%	-10,71%
TBF Global Value I	6,02%	6,02%	20,06%	10,44%	17,77%	10,45%	1,95%
Comgest Growth Glb. EO ZA	1,22%	16,17%	-19,32%	16,72%	12,38%	25,13%	5,67%

Kumulierte Wertveränderung (Brutto) und Kennziffern

	2023	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	seit Auflage
Fonds in %	+1,19%	+1,54%	+0,77%	-1,87%	0,1%	-1,50%
Fonds p. a. in %	----	----	----	----	0,03%	-0,27%
Volatilität in %	2,81%	3,00%	2,99%	3,75%	5,43%	5,32%
Sharpe-Ratio	-0,96	-0,35	-0,14	-1,11	0,03	-0,16

Fonds Performance der R-Tranche in %

Jahr	Jan.	Feb.	Mrz.	Apr.	Mai	Jun.	Jul.	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr
2019	2,42	-0,09	-0,19	0,03	-1,07	0,14	0,70	-0,27	-0,22	-0,45	0,99	1,25	3,23
2020	0,98	-0,95	-3,21	2,29	0,29	0,26	2,46	0,76	-0,79	-1,73	1,29	2,15	3,72
2021	1,07	0,03	0,18	2,05	2,14	-0,97	1,47	-0,09	-2,29	3,09	-0,18	0,71	7,33
2022	-4,24	0,43	2,89	-1,04	-2,07	-2,40	-0,06	0,52	-2,11	-0,92	0,52	-1,13	-9,37
2023	1,41	-1,00	0,51	-0,31	-0,54	-0,35	1,54						1,19

Disclaimer: historische Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Investmentphilosophie

Das Asset-Management-Konzept des Sondervermögens PENSION. INVEST PLUS® basiert auf einer globalen Multi-Asset-Manager-Strategie. Hierbei basiert die Titelselektion auf einem best of Peer-Group-Vergleich von vermögensverwaltenden Fonds mit aktivem Risikomanagement unter Würdigung historischer Risikokennziffern, wie z. B. niedrige Draw Down-Quote in ihrer jeweiligen Strategieausrichtung. Bei der Fondsauswahl wird ferner ein Investment in institutionelle Anteilsklassen wie auch Finanzinstrumente auf institutionelle Anlagelösungen, die insitutionellen Investoren vorbehalten sind, angestrebt. Insgesamt wird eine breite Diversifizierung über mindestens 15 verschiedene Managementansätzen und mit bis zu ca. 35 Einzeltitel umgesetzt.

Zulässige Finanzinstrumente

Zur Umsetzung dieser Investmentphilosophie darf der Portfoliomanager für den Fonds Aktien und aktiengleiche Wertpapiere, andere Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Schuldverschreibungen, Bankguthaben, Anteile an anderen Investmentvermögen, Derivate zu Absicherungs- und Investitionszwecken, sonstige Anlageinstrumente sowie Edelmetalle erwerben. Nicht erworben werden dürfen unverbriefte Darlehensforderungen.

ESG: Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Wertsicherungskonzept

Die Steuerung der Absicherung erfolgt einerseits durch eine breite Diversifikation in unterschiedlich ausgerichtete vermögensverwaltende Fonds-Konzepte mit ihren jeweiligen Risikomanagement-Ansätzen und kann andererseits zusätzlich durch ein eigenes teilweises Overlay-Wertsicherungskonzept erfolgen.

Zielmarkt

Das Sondervermögen kann von Privatanlegern, professionellen Anlegern und geeigneten Gegenparteien für die allgemeine Vermögensbildung erworben werden, die Basiskennnisse und/oder Erfahrungen in Finanzprodukten haben. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals. Der Anlagehorizont ist mittelfristig (3 - 5 Jahre) bei mittlerer Risikobereitschaft und einer mittleren Renditeerwartung. Wertschwankungen können in mittlerem Umfang getragen werden.

Risiko- und Renditeprofil						
1	2	3	4	5	6	7
risikoarm ----- risiko reich						

Chancen

durch ein Investment in die besten vermögensverwaltenden Fonds einer Peergroup sind auf längere Sicht höhere Renditemöglichkeiten mit deutlich reduziertem Draw Down zu erwarten;
hohe, aber nicht zu prognostizierende, Wahrscheinlichkeit eines Zusatztrages durch das Wertsicherungskonzept;
Partizipation an institutionellen Anlageklassen u. Anlagelösungen, an die der einzelne Investor nicht oder nur erschwerlich teilhaben könnte;

Risiken

bedingt durch die ausgewogene Ausrichtung können Schwankungen auftreten, daher sind Kursverluste möglich;
durch das weltweite Investment bestehen neben Aktien-Marktrisiken auch Risiken durch Währungsveränderungen;
durch das primäre vermögensverwaltende Fonds-Investment kann es vorkommen, dass nur eine begrenzte Teilhabe am Potenzial einzelner sehr gut laufender Aktienfonds entsteht.

Stammdaten

WKN	A2AQZY
ISIN	DE000A2AQZY7
rechtliche Struktur	OGAW UCITS IV (Standard)
Fonds-Art	Mischfonds
Kategorie	ausgewogen
Risikoklasse	4
Risikoprofil	ausgewogener Mischfonds weltweit
Rücknahmepreis	98,34 Euro
Währung	Euro
Auflagedatum	16.01.2017
Geschäftsjahr	01.12. bis 30.11.
Sitzstaat des Fonds	Deutschland
Fondstyp	thesaurierend

Gebühren

Gebühren	R-Tranche
TER	
(= laufende Kosten indikativ)	2,22%
davon	
- Verwaltungsvergütung	1,35% p.a.
- Verwahrstellenvergütung	0,035% p.a.
Erfolgsvergütung	0,00%
Ausgabeaufschlag bis zu	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Kontakte

Kapitalverwaltungsgesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH Postfach 60 09 45 22209 Hamburg
Depotbank	Hauck & Aufhäuser KGaA Kaiserstraße 24 60311 Frankfurt a. Main



Portfoliomanager	Hinkel & Cie.
Mitglied des Anlageausschusses	Vermögensverwaltung AG Königsallee 60, 40212 Düsseldorf
Telefon:	+49 (0) 211 / 540 66 60
Telefax:	+49 (0) 211 / 540 666 99
	www.hinkel-vv.de
	Email: info@hinkel-vv.de

Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V.



Vertriebsgesellschaft u. Mitglied des Anlageausschusses als Fonds-Advisor	Invita-Invest GmbH 85604 Zorneding Georg-Wimmer-Ring 12	INVITA INVEST
	www.invita-invest.de info@invita-invest.de	
Telefon Oliver Huber:	+49 (0) 8106 / 994 853	
Telefon Matthias Helfesrieder:	+49 (0) 8106 / 994 852	

Disclaimer: Dieses Fact Sheet stellt kein Angebot und keine Empfehlung dar. Ein rechtlich gültiges Angebot kann erst nach Anfrage in Übereinstimmung mit dem jeweils anzuwendenden Recht unterbreitet werden. Die ausgegebenen Anteile des Finanzinstruments dürfen nur in Ländern zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Sie sollten, soweit nötig, Ihre eigenen unabhängigen und kompetenten Rechts- und Finanzberater sowie sonstige professionelle Berater konsultieren, um sicherzustellen, dass jede Entscheidung, die Sie treffen, für Sie in Anbetracht Ihrer Ziele, Risikobereitschaft und sonstigen Umstände sowie Ihrer finanziellen Lage geeignet ist. Wenden Sie sich hinsichtlich der jeweils aktuellen steuerlichen Situation an Ihren steuerlichen Berater, da sich die Rechtsprechung oder Gesetzgebung ändern kann. Dieses Fact Sheet dient lediglich als Grundlage für ausführlichere Informationsgespräche. Die Informationen, die hier verwendet worden sind, basieren auf zuverlässigen Quellen. Hinkel & Cie. Vermögensverwaltung AG und Invita Invest GmbH übernehmen keinerlei Garantie für die Richtigkeit aller Daten sowie eine eventuelle Haftung aus Nachteilen, die direkt oder indirekt aus der Verwendung dieses Dokumentes oder seines Inhaltes entstehen. Die dargestellten Zahlen stellen nur Beispielerrechnungen dar; in der Realität können Gewinne wie auch Verluste deutlich höher ausfallen. Investitionen in Fremdwährung unterliegen Kursschwankungen. Kurse und Erträge können steigen und fallen.